

**VALSTYBINIO SOCIALINIO DRAUDIMO ĮMOKOS DALIES MAKSIMALAUS
PRIEAUGIO
PENSIJŲ FONDO "DNB NORD PENSIJA 3"**

2007 METŲ ATASKAITA

Vilnius, 2007 m.

TURINYS

I. BENDROSIOS NUOSTATOS.....	4
1. Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą	4
2. Pagrindiniai duomenys apie valdymo įmonę	4
3. Asmenys atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją.....	4
4. Duomenys apie depozitoriumą	4
5. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta metų ataskaita	4
II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖS POKYČIAI	5
6. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertės pokyčiai	5
7. Konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos.....	5
III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO	5
8. Atskaitymai iš pensijų turto	5
9. Mokesčiai tarpininkams	7
10. Informacija apie egzistuojančius susitarimus dėl mokesčių pasidalinimo bei paslėptuosius mokesčius	7
11. Mokesčių įtaka galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai	7
IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ.....	7
12. Investicijų portfelio sudėtis	8
13. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus.....	15
14. . Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, išskyrus tuos, kurie nurodyti šio priedo 12 punkte (pagal išvestinių investicinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertes, išvestinių investicinių priemonių panaudojimo tikslus (valiutų keitimo, palūkanų normos, susiję su nuosavybe, ir kt.), sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją).....	16
15. Aprašyti šio priedo 12 punkte nurodytų išvestinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių investicinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip panaudojama išvestinė investicinė priemonė gali apsaugoti investicinį sandorį (investicinę poziciją) nuo rizikos.....	16
16. Bendra įsipareigojimų, kylančių iš sandorių su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių investicinių priemonių kategorijas).	16
17. Pateikti analizę, kaip turimas investicijų portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.)	16
18. Nurodyti veiksnius, kurie turėjo didžiausią įtaką per ataskaitinį laikotarpį investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams	16
V. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI	17
19. Orientacinis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas	17
20. To paties laikotarpio pensijų fondo investicijų portfelio metinės investicijų grąžos ir orientacinio indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, tai skelbiama to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinė investicijų grąža. Prie palyginamosios lentelės pridedamas joje pateiktų rodiklių grafikas.....	17

21. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų gražos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine graža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis	18
22. Vidutinė investicijų graža ir orientacinio indekso reikšmės pokytis per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų. Vidutinė investicijų graža apskaičiuojama kaip geometrinis metinių investicijų gražų vidurkis	18
23. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicijų portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika	18
VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ	19
24. Pensijų fondo finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis LR įstatymų ir teisės aktų reikalavimais	19
BALANSAS	19
GRYNŲJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA	20
VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS	31
25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius	31
26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius	31
27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius	31
28. Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį	32
VIII. PINIGŲ SRAUTAI	32
29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos	32
30. Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos	32
IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVA	33
31. Pensijų fondo garantuojamas pajamingumo dydis	33
X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS	33
32. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos	33
XI. KITOS NUOSTATOS	33
33. Paaiškinimai ir komentarai apie pensijų fondo veiklą	33
34. Informacija apie konsultantus	33
35. Informacija apie ataskaitą parengusius asmenis (jei jie nėra bendrovės darbuotojai)	33
36. Už ataskaitos parengimą atsakingų įmonės valdymo organų narių, darbuotojų ir administracijos vadovo patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui	34

I. BENDROSIOS NUOSTATOS

1. Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo maksimalaus prieaugio pensijų fondas "DnB NORD pensija 3"
Pensijų fondo taisyklių pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo maksimalaus prieaugio pensijų fondo "DnB NORD pensija 3" taisyklės
Pensijų fondo taisyklių numeris:	PF-V03-K003-011

2. Pagrindiniai duomenys apie valdymo įmonę

Pavadinimas:	UAB DnB NORD investicijų valdymas
Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva
Tel:	(8-5) 2393 567, (8-5) 2393 773.
Faks:	(8-5) 2393 473.
Elektroninio pašto adresas:	investicija@dnbnord.lt
Leidimo verstis valdymo įmonės veikla numeris:	VĮK –003
Pensijų fondo valdytojas:	Naglis Paičius

3. Asmenys atsakingi už ataskaitoje pateiktą informaciją

3.1. Už ataskaitą atsakingi Įmonės valdymo organų nariai, darbuotojai ir administracijos vadovas

Generalinė direktorė	Loreta Žebrauskienė	Tel: (8-5) 2393 773 Faks: (8-5) 2393 473 Loreta.Zebrauskiene@nord.lt
Vyriausioji finansininkė	Dalia Vaitulevičienė	Tel: (8-5) 2393 510 Faks: (8-5) 2393 473 Dalia.Vaituleviciene@dnbnord.lt

3.2. Už ataskaitą atsakingi konsultantai

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

4. Duomenys apie depozitoriumą

Depozitoriumo pavadinimas:	AB DnB NORD bankas (toliau tekste – Depozitoriumas)
Registracijos kodas:	112029270
Buveinės adresas:	J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
Tel.:	(8-5) 213 90 60, (8-5) 239 37 71, (8-5) 239 37 74
Faks.:	(8-5) 239 37 83

5. Ataskaitinis laikotarpis, už kurį parengta metų ataskaita

Ataskaita parengta už laikotarpį nuo 2007 m. sausio 1 d. iki 2007 m. gruodžio 31 d.

II. GRYNŲJŲ AKTYVŲ, APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS IR VERTĖS POKYČIAI

6. Grynųjų aktyvų, apskaitos vienetų skaičius ir vertės pokyčiai

	Ataskaitinio laikotarpio pradžioje (2006 12 31)	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (2007 12 31)	Prieš metus (2006 12 31)	Prieš dvejus metus (2005 12 31)
GAV	26 197 546	50 412 631	26 197 546	11 428 419
Apskaitos vieneto vertė (Lt)	1,2075	1,2545	1,2075	1,1309
Apskaitos vienetų skaičius	21 695 079	40 186 166	21 695 079	10 105 555

7. Konvertuotų apskaitos vienetų skaičius bei bendros konvertavimo sumos

	Apskaitos vienetų skaičius	Vertė (Lt)
Vienetų skaičius (konvertuojant pinigines lėšas į apskaitos vienetų)	19 528 411	24 323 627
Vienetų skaičius (konvertuojant vienetų į pinigines lėšas)	1 037 324	1 286 269

III. ATSKAITYMAI IŠ PENSIJŲ TURTO

8. Atskaitymai iš pensijų turto

Atskaitymai	Taisyklėse numatyti maksimalūs dydžiai	Faktiškai taikomi atskaitymų dydžiai	Per ataskaitinį laikotarpį priskaičiuota atskaitymų suma, Lt	Per ataskaitinį laikotarpį sumokėtų atskaitymų suma, Lt
Nuo įmokų	2.95	2.95	679 028	679 028
Nuo turto vertės	1	0.95	344 395	326 621
Keitimo mokesčiai:			2 392	2 392
<i>fondo keitimas toje pačioje bendrovėje daugiau kaip kartą per metus</i>	0.2	0.2	-	-
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas kartą per metus</i>	0.2	0.2	2 392	2 392
<i>pensijų kaupimo bendrovės keitimas daugiau kaip kartą per metus</i>	3.5	3.5	-	-
Iš viso			1 025 815	1 008 041
BAR (nurodomas tik Komisijai skirtame metų ataskaitos egzemplioriuje)				-
Sąlyginis BIK ir (arba) Tikėtinas sąlyginis BIK				3.78
PAR (portfelio apyvartumo rodiklis)				3.37%

Portfelio apyvartumo rodiklis – rodiklis, apibūdinantis prekybos pensijų fondo portfelį sudarančiomis priemonėmis aktyvumą. Fondai, kurių PAR aukštas, patiria didesnes sandorių sudarymo išlaidas.

Bendrasis atskaitymų rodiklis (BAR) apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas, kurias sudaro atskaitymai nuo pensijų įmokų ir nuo pensijų turto, dalijant iš vidutinės atitinkamo laikotarpio grynųjų aktyvų vertės.

Papildoma informacija, nurodyta taisyklių 35.6 punkte

Eil. nr.	Pavadinimas	KIS vidutinis metinis turtas	KIS dalis vidutinėje metinėje GAV	Fondo į kuri investuota BIK, %	BIK dalis tenkanti fondui, %
1	Evli Greater Russia B	524 788	1.44%	3.00%	0.04%
2	Evli New Republics B	185 308	0.51%	3.00%	0.02%
3	Vanguard US 500 STK	228 238	0.63%	0.38%	0.00%
4	INVESCO ASEAN Equity Fund A	240 648	0.66%	1.96%	0.01%
5	iShares FTSEurofirst 80	610 320	1.68%	0.40%	0.01%
6	Vanguard Euro STK-B INV	857 566	2.36%	0.50%	0.01%
7	Vanguard INV 'EURZ STK IDX'	618 758	1.70%	0.40%	0.01%
8	HSBC GIF-Asia ex Japan Fund	215 917	0.59%	1.67%	0.01%
9	HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	877 553	2.41%	2.03%	0.05%
10	Fidelity German Funds	756 909	2.08%	1.94%	0.04%
11	Fidelity Fnds-Nordic Nunds A	144 276	0.40%	1.96%	0.01%
12	Fidelity Funds-Pasific Funds A	745 947	2.05%	1.98%	0.04%
13	JPMorgan Japan Equity Fund	356 078	0.98%	1.90%	0.02%
14	Nordea 1 European Value Fund	612 197	1.68%	1.94%	0.03%
15	Nordea 1 Nordic Equity fund	469 465	1.29%	1.94%	0.03%
16	Carlson Equity Asian Small Cap Fund	609 173	1.67%	1.75%	0.03%
17	Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	365 392	1.00%	2.16%	0.02%
18	Morgan ST US Equity Growth Fund	480 801	1.32%	1.81%	0.02%
19	JPMORGAN F-EMERG EURO EQ-A\$ FUND	239 290	0.66%	1.95%	0.01%
20	Nordea 1 North American Value Fund	668 097	1.84%	1.93%	0.04%
21	Franklin Templeton East Eur	200 411	0.55%	2.60%	0.01%
22	Nordea 1Norwegian Equity fund	178 915	0.49%	1.96%	0.01%
23	Fidelity Fnds-European AGGR-A	697 468	1.92%	1.95%	0.04%
24	ABN AMRO ENERGY A	503 087	1.38%	1.75%	0.02%
25	MLIIF-EO MARKETS NAM.A2	1 323 099	3.63%	1.76%	0.06%
26	BL-EQUITIES America	127 574	0.35%	1.30%	0.00%
27	BL Equities Europe	1 347 078	3.70%	1.20%	0.04%
28	Shroder EURO EQUITY C ACC	501 254	1.38%	1.04%	0.01%
29	Morgan ST EU Middle East & Nor. Africa	512 054	1.41%	2.28%	0.03%
30	ING (L) Invest Computer Technologies	141 247	0.39%	1.42%	0.01%
31	ING(L) Invest European telecom P CAP	303 184	0.83%	1.42%	0.01%
32	Franklin Templeton Lat A	590 985	1.62%	2.36%	0.04%
33	Pioneer Funds - European Small Companies	918 988	2.52%	2.11%	0.05%
34	ABN AMRO US Equity Value	268 729	0.74%	1.75%	0.01%
35	HSBC GIF Asia Freestyle A USD Inc	943 742	2.59%	2.14%	0.06%
36	Pictet Emerging Markets	543 035	1.49%	0.92%	0.01%
37	DWS Invest BRIC PLUS-FC	348 629	0.96%	0.90%	0.01%
38	HSBC BRIC Freestyle	358 512	0.98%	1.40%	0.01%
39	JPM Emerging Markets Equity Fund	687 696	1.89%	1.90%	0.04%
40	HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1D	419 254	1.15%	1.67%	0.02%
	Viso:				0.96%
	Vidutinė metinė fondo GAV	36 407 821			
	BVI				2.82%
	Sąlyginis BIK				3.78%

BIK - bendrasis išlaidų koeficientas apskaičiuojamas bendrąsias veiklos išlaidas, patirtas (priskaičiuotas) per atitinkamą ataskaitinį laikotarpį, dalijant iš vidutinės to laikotarpio grynujų aktyvų vertės.

GAV – vidutinė kolektyvinio investavimo subjekto ar pensijų fondo laikotarpio grynųjų aktyvų vertė.

KIS- kolektyvinio investavimo subjektas.

9. Mokesčiai tarpininkams

Per ataskaitinius metus Valdymo įmonė savo lėšomis sumokėjo 47 496 Lt depozitoriumo mokesčio ir 17 885 Lt AB DnB NORD banko Investicinės bankininkystės departamento Kapitalo rinkų skyriui už aptarnavimo paslaugas.

10. Informacija apie egzistuojančius susitarimus dėl mokesčių pasidalinimo bei paslėptuosius mokesčius

-

11. Mokesčių įtaka galutinei dalyviui tenkančiai investicijų grąžai

Investicinio vieneto vertės pokytis - tai procentinis dydis, parodantis, kiek paaugo pensijų fondų dalyvių lėšos, patekusios į pensijų sąskaitas po pradinio pensijų turto valdymo mokesčio atskaitymo. Šis dydis parodo ar valdymo įmonė pelningai investuoja lėšas. Vieneto vertės pokytis per 2007 metus sudarė 3,89 proc. ir vieneto vertės pokytis nuo fondo įsteigimo sudarė 25,45 proc. už laikotarpį nuo 2004 m. birželio 15 d. iki 2007 m. gruodžio 31d.

Pradinis pensijų turto valdymo mokestis – tai vienkartinis mokestis, kuris skaičiuojamas nuo „Sodros“ pervestos naujos pinigų sumos. Jis parodo, keliais procentais mažiau (2.95 proc.) lėšų pateko į pensijų sąskaitą nei pervadė „Sodra“.

Metinis pensijų turto valdymo mokestis, kuris sudaro 0,95 proc. per metus, priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo fondo turto.

Lentelėje pateikiame prognozuojamas bendros išlaidos per metus (sudėjus pradinį ir metinį pensijų turto valdymo mokesčius), priklausomai nuo pensijų fondo dalyvio dabartinio amžiaus.

	Pensijų fondo dalyvio amžius		
	25	35	45
Prognozuojamos bendros išlaidos per metus	1,12 %	1,19 %	1,34 %

Kadangi pradinis pensijų turto valdymo mokestis taikomas tik vieną kartą, tai jo įtaka bendroms išlaidoms nėra didelė. Didžiausią įtaką pensijų fondo turtui turi metinis valdymo mokestis, kuris DnB NORD valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies pensijų fonduose yra mažiausias Lietuvoje.

IV. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ PORTFELĮ

12. Investicijų portfelio sudėtis

Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetui	Bendra rinkos vertė	Rinka, pagal kurios duomenis nustatyta rinkos vertė (tinklalapio adresas)	Balsų dalis emitente (%)	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
I.	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą										
1	AB "Panevėžio statybos trestas"	LT	LT0000101446	700	700	15 528	22	10 920	www.market.lt.o mxgroup.com		0.02
2	AB „City Service“	LT	LT0000127375	1 045	1 045	17 295	17	13 899	www.market.lt.o mxgroup.com		0.03
3	AB TEO LT	LT	LT0000123911	77 320	77 320	178 527	2	183 248	www.market.lt.o mxgroup.com		0.36
	Iš viso:				79 065	211 350		208 067			0.41
II.	Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą										
1	Rytų skirstomieji tinklai	LT	LT0000126385	16 000	16 000	49 284	3	73 600	www.market.lt.o mxgroup.com		0.15
	Iš viso:				16 000	49 284		73 600			0.15
III.	Nuosavybės vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose										
1	Estonian Telecom Ltd.	EE	EE3100007220	72	249	1 899	26	1 939	www.market.lt.o mxgroup.com		0.00
	Iš viso:				249	1 899		1 939			
IV.	Išleidžiami nauji nuosavybės vertybiniai popieriai										
1											
	Iš viso:										
	Iš viso nuosavybės vertybinių popierių:				95 314	262 533		283 606			0.56

Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Bendra nominali vertė	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetui	Bendra rinkos vertė	Palūkanų norma	Išpirkimo / konvertavimo data	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
V.	Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Oficialųjį prekybos sąrašą										
1											
	Iš viso:										
VI.	Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Einamąjį prekybos sąrašą										
1	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000401374	8 500	850 000	849 815	100	881 535	6.23	2008.02.07	1.75
2	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000401457	7 000	700 000	699 790	100	708 903	6.87	2008.07.20	1.41

Pensijų fondas " DnB NORD PENSIJA 3"
Ataskaita už 2007 m.

3	AB SEB VB	LT	LT0000403057	2 500	250 000	250 164	100	256 101	5.11	2008.02.20	0.51
4	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000403065	400	40 000	40 065	100	40 133	6.49	2008.03.17	0.08
5	AB" Pieno žvaigždės"	LT	LT0000403354	4 200	420 000	420 073	100	410 481	7.16	2009.10.02	0.81
6	AB DnB NORD bankas	LT	LT0000403388	4 634	463 400	463 484	100	448 060	7.16	2009.09.26	0.89
7	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601775	8 000	800 000	783 474	98	795 878	4.78	2008.02.06	1.58
8	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601791	3 600	360 000	344 133	96	349 675	4.81	2008.08.06	0.69
9	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000601809	6 588	658 800	630 135	96	635 815	4.82	2008.09.24	1.26
10	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000605081	1 125	112 500	116 263	103	117 396	4.78	2008.01.24	0.23
11	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000605099	263	26 300	26 354	100	26 403	4.83	2009.07.16	0.05
12	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000607038	115	11 500	12 267	107	11 743	4.33	2008.12.18	0.02
13	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000607046	1 054	105 400	113 475	108	110 633	4.85	2010.02.11	0.22
14	Lietuvos Respublikos VVP	LT	LT0000611014	10 000	1 000 000	935 639	94	954 337	4.95	2016.02.10	1.89
15	AB Siaulių bankas	LT	LT1000402016	1 140	393 619	393 696	345	402 272	6.50	2008.05.17	0.80
Iš viso:					6 191 519	6 078 828		6 149 365			12.19
VII. Skolos vertybiniai popieriai, kuriais prekiaujama kitose reguliuojamose rinkose											
1	Austrijos Respublikos VVP	AU	AT0000384227	212	731 994	742 009	3 500	766 951	3.87	2008.01.15	1.52
2	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001135051	237	818 314	830 498	3 504	861 275	1.41	2008.01.04	1.71
3	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001137131	280	966 784	957 870	3 421	988 614	3.79	2008.03.14	1.96
4	Vokietijos Respublikos VVP	DE	DE0001137164	315	1 087 632	1 084 782	3 444	1 086 603	4.12	2008.12.12	2.15
5	Vengrijos Respublikos VVP	HU	DE0002918232	79	272 771	278 472	3 525	282 175	4.52	2009.01.16	0.56
6	WESTLB BANK AG	DE	DE0003079463	74	255 507	261 880	3 539	258 592	5.44	2008.09.11	0.51
7	Lenkijos Respublikos VVP	PL	DE0006101652	60	207 168	234 555	3 909	222 741	4.54	2011.02.14	0.44
8	HYPOTHEKEN BANK IN ESSEN	DE	DE000HBE0BQ8	79	272 771	269 171	3 407	277 788	4.38	2008.03.11	0.55
9	Tallinna Sadam AS	EE	EE3300081058	25	86 320	86 311	3 452	87 557	8.00	2009.03.17	0.17

Pensijų fondas " DnB NORD PENSIJA 3"
Ataskaita už 2007 m.

10	Suomijos Respublikos VVP	FI	FI0001005522	305	1 053 104	1 043 931	3 423	1 060 476	4.13	2008.07.04	2.10
11	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0000570632	256	883 917	895 266	3 497	918 028	4.12	2008.04.25	1.82
12	PINAULT PRINTEMPS REDOUT	FR	FR0010002121	36	124 301	130 454	3 624	129 827	5.14	2009.01.23	0.26
13	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0105427795	230	794 144	792 642	3 446	817 055	5.06	2008.01.12	1.62
14	Prancūzijos Respublikos VVP	FR	FR0105760112	345	1 191 216	1 180 761	3 422	1 199 553	4.20	2008.07.12	2.38
15	Olandijos karalystė VVP	NL	NL0000102291	268	925 350	947 666	3 536	952 160	4.16	2008.07.15	1.89
16	Graikijos Respublikos VVP	GR	XS0085654068	75	258 960	268 106	3 575	271 591	4.63	2008.03.31	0.54
17	Vattenfall treasure AB	SE	XS0145538277	59	203 715	221 251	3 750	215 547	4.75	2009.04.03	0.43
18	AKZO NOBEL NV	NL	XS0146523963	59	203 715	221 255	3 750	213 298	4.79	2009.05.07	0.42
19	E.ON INTL FIN BV	NL	XS0148578262	119	410 883	428 276	3 599	429 909	4.84	2009.05.29	0.85
20	PEMEX	US	XS0166205053	58	200 262	224 730	3 875	213 579	5.45	2010.04.04	0.42
21	HOLCIM FINANCE LUX SA	LU	XS0170227093	61	210 621	220 834	3 620	212 240	5.17	2010.06.23	0.42
22	FORD MOTOR CREDIT	US	XS0176164803	50	172 640	180 512	3 610	176 452	9.34	2009.01.12	0.35
23	Čekijos Respublikos VVP	CZ	XS0194957527	70	241 696	268 131	3 830	249 941	4.52	2014.06.23	0.50
24	Cadbury Schwepps Invest	GB	XS0195519466	74	255 507	268 023	3 622	258 245	4.86	2009.06.30	0.51
25	GE CAPITAL EURO FUND	IE	XS0196856834	125	431 600	430 564	3 445	433 286	4.57	2009.07.22	0.86
26	Turkijos Respublikos VVP	TR	XS0201333761	160	552 448	586 841	3 668	564 949	5.12	2009.09.21	1.12
27	DEUTSCHE TELEKOM INT FIN	NL	XS0210319090	126	435 053	424 890	3 372	433 345	4.98	2010.01.19	0.86
28	IBM CORP	US	XS0212050792	127	438 506	426 403	3 358	434 095	4.85	2010.02.08	0.86
29	Stora Enso OYJ	FI	XS0222423930	125	431 600	425 864	3 407	416 414	5.61	2010.06.22	0.83
30	Vodafone Group PLC	GB	XS0243471926	97	334 922	334 955	3 453	337 843	5.16	2008.07.17	0.67
31	AB Bankas Snoras	LT	XS0301140512	205	707 824	698 838	3 409	724 398	8.00	2010.05.21	1.44
Iš viso:					15 161 245	15 365 743		15 494 528			30.71
VIII. Išleidžiami nauji skolos vertybiniai popieriai											
1											

Pensijų fondas "DnB NORD PENSIJA 3"
Ataskaita už 2007 m.

Iš viso:										
Iš viso skolos vertybinių popierių:	21 352 764	21 444 571		21 643 893					42.90	

Eil. Nr.	KIS pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Valdytojas (pavadinimas, įmonės kodas)	Bendra įsigijimo vertė	Įsigijimo vertė tenkanti vienetui	Bendra rinkos vertė	Rinkos vertės nustatymo šaltinis (tinklapių adresas)	KIS aktyvų dalis investuota į kitus KIS (%)	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
IX. Kolektyvinių investavimo subjektų, atitinkančių Kolektyvinio investavimo subjektų 40 str. 1 d. reikalavimus, vienetai (akcijos)											
1	BL Equities Europe	LU	LU0093570330	102	BANQUE DE LUXEMBOURG S A	846 342	8 300	1 281 874	www.bdl.lu		2.54
2	Nordea 1 North American Value Fund	LU	LU0076314649	6 000	Nordea Investment Funds S A	1 114 041	186	587 791	www.nordea.lu		1.17
3	Nordea 1 European Value Fund	LU	LU0064319337	4 140	Nordea Investment Funds S A	815 171	197	547 626	www.nordea.lu		1.09
4	iShares FTSEurofirst 80	IE	IE0004855221	13 080	Barclays Global Investors LTD	420 500	32	619 180	www.londonstockexchange.com		1.23
5	Pioneer Funds - European Small Companies	LU	LU0133552405	20 786	Pioneer Asset Management S A	625 352	30	831 796	www.pioneerinvestments.com		1.65
6	Pictet Emerging Markets	LU	LU0188499254	932	Pictet Gestion (Luxembourg) S A	385 372	413	601 888	www.pictetfunds.com		1.19
7	Nordea 1 Norwegian Equity fund	LU	LU0081952003	2 470	Nordea Investment Funds S A	137 091	56	173 597	www.nordea.lu		0.34
8	BL-EQUITIES America	LU	LU0093570256	5	BANQUE DE LUXEMBOURG S A	127 425	24 791	45 034	www.bdl.lu		0.09
9	ING(L) Invest European telecom P CAP	LU	LU0119206919	1 396	ING (L) Invest	862 513	618	933 077	www.ing.lu		1.85
10	Nordea 1 Nordic Equity fund	LU	LU0064675639	2 193	Nordea Investment Funds S A	569 388	260	454 547	www.nordea.lu		0.90
11	Evli Greater Russia B	FI	FI0008807565	555	Evli Greater Russia Managment LTD	415 147	748	586 589	www.evli.com		1.16
12	Morgan ST US Equity Growth Fund	LU	LU0073232471	7 049	Morgan Standley Investment Management	653 111	93	666 476	www.Morganstandley.com		1.32
13	Fidelity German Funds	LU	LU0048580004	8 969	Fidelity International Ltd/Bermuda	927 397	103	1 063 425	www.fidelity-international.com		2.11
14	JPMorgan Japan Equity Fund	LU	LU0053696224	4 558	JPMorgan Asset Managment Europe	417 343	92	301 910	www.Morganstandley.com		0.60

Pensijų fondas " DnB NORD PENSIJA 3"
Ataskaita už 2007 m.

					SAR						
15	Franklin Templton East Eur	LU	LU0078277505	1 613	Franklin Templton Investment Funds	172 640	107	207 057	www.finanzpartner.de		0.41
16	ABN AMRO US Equity Value	LU	LU0156099821	1 065	ABN AMRO Investment Funds SA	241 887	227	252 473	www.asset.abnamro.com		0.50
17	HSBC BRIC Freestyle	LU	LU0214875030	5 797	HSBC Investment Funds	306 607	53	413 407	www.hsbcame.com		0.82
18	JPMORGAN F-EMERG EURO EQ-A\$ FUND	LU	LU0074838565	1 440	JPMorgan Asset Managment Europe SAR	203 658	141	259 533	www.Morganstanley.com		0.51
19	HSBC GIF-Asia ex Japan Fund	LU	LU0043850808	1 763	HSBC Investments Hong Kong Ltd/Hong	171 896	98	226 218	www.hsbcame.com		0.45
20	Vanguard US 500 STK	IE	IE0002639668	6 373	Vanguard Group Inc	208 154	33	217 527	www.globalvanguard.com		0.43
21	DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	LU0210302369	513	DWS Invest SA	507 537	990	491 315	www.globalvanguard.com		0.97
22	HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	LU	LU0046217351	10 738	Henderson Glabal Investor Ltd/Unite	904 078	84	877 986	www.henderson.com		1.74
23	HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1D	LU	LU0234596715	25 841	HSB MED LX	857 946	33	954 240	www.hsbcame.com		1.89
24	Vanguard Euro STK-B INV	IE	IE0007987690	16 985	Vanguard Group Inc	863 200	51	841 454	www.globalvanguard.com		1.67
25	ING (L) Invest Computer Technologies	LU	LU0119200128	136	ING (L) Invest	238 288	1 752	238 626	www.ing.lu		0.47
26	Fidelity World Fund	LU	LU0069449576		Fidelity International Ltd/Bermuda	434 996	45 789 079	0	www.fidelity-international.com		
27	Vanguard INV 'EURZ STK IDX'	IE	IE0008248803	1 135	Vanguard Group Inc	530 245	467	623 174	www.globalvanguard.com		1.24
28	Franklin Templeton Lat A	LU	LU0128526570	4 515	Franklin Templton Investment Funds	787 098	174	898 017	www.finanzpartner.de		1.78
29	Fidelity Funds-Pasific Funds A	LU	LU0049112450	13 113	Fidelity International Ltd/Bermuda	650 644	50	761 931	www.fidelity-international.com		1.51
30	Fidelity Fnds-Nordic Nunds A	LU	LU0048588080	500	Fidelity International Ltd/Bermuda	129 435	259	143 981	www.fidelity-international.com		0.29
31	Fidelity Fnds-European AGGR-A	LU	LU0083291335	9 050	Fidelity International Ltd/Bermuda	646 830	71	725 262	www.fidelity-international.com		1.44
32	Morgan ST Sicav	LU	LU0073229840	3 620	Morgan Standley	308 294	85	409 928	www.Morgansta		0.81

Pensijų fondas " DnB NORD PENSIJA 3"
Ataskaita už 2007 m.

	EMG MK EQ-A				Investment Management				nley.com		
33	Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	LU0067059799	25 794	Carlson Fund Management Luxembourg	560 044	22	628 166	www.carlsonfund.de		1.25
34	JPM Emerging Markets Equity Fund	LU	LU0217576759	15 639	JP Morgan Asset Management	612 337	39	741 932	www.jpmorganfleming.com		1.47
35	Evli New Republics B	FI	FI0008810924	458	Evli Fund Management Company investment	186 451	407	190 827	www.evli.com		0.38
36	UBS (Lux) Equity Fund Canada	LU	LU0043389872	51	UBS Global Asset Management. Toronto	100 040	1 953	100 357	www.ubs.com		0.20
37	EURO EQUITY C ACC	LU	LU0106235459	4 939	Schroder ISF EURO Equity C ACC	507 537	103	504 638	www.schroders.com		1.00
38	MLIIF-EO MARKETS NAM.A2	GB	LU0093502762	19 682	BlackRock Merrill Lynch Investment Managers	1 316 347	67	1 317 706	www.blackrockinvestments.de		2.61
39	HSBC GIF Asia Freestyle A USD Inc	LU	LU0187030258	27 403	HSBC Global Investment Funds SICAV	1 414 240	52	1 354 616	www.hsbcame.com		2.69
40	INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	IE0003702317	1 079	INVESCO Asset Management Ireland	265 310	246	243 969	www.de.invesco.com		0.48
41	ABN AMRO ENERGY A	LU	LU0085493897	1 177	ABN AMRO ENERGY FUND	507 537	431	516 641	www.asset.abnamro.com		1.02
42	Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	LU0118140002	1 836	Morgan Standley Investment Management	507 537	276	513 497	www.Morganstanley.com		1.02
	Iš viso:					22 457 005		23 349 288			46.28
X.	Kitų kolektyvinių investavimo subjektų vienetai (akcijos)										
1											
	Iš viso:										
	Iš viso KIS vienetų (akcijų):					22 457 005		23 349 288			46.28
Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	ISIN kodas	Kiekis (vnt.)	Valiuta	Bendra rinkos vertė		Palūkanų norma	Galiojimo pabaigos data	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)	
XI.	Pinigų rinkos priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
1											
	Iš viso:										
XII.	Kitos pinigų rinkos priemonės										

Pensijų fondas "DnB NORD PENSIJA 3"
Ataskaita už 2007 m.

1								
	Iš viso:							
	Iš viso pinigų rinkos priemonių:							

Eil. Nr.	Kredito įstaigos pavadinimas	Šalis		Valiuta		Bendra rinkos vertė		Palūkanų norma	Indėlio termino pabaiga	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)	
XIII.	Indėliai kredito įstaigose										
1	AB DnB NORD bankas	LT		LTL		690 089		4.65	2008.01.07	1.37	
2	AB DnB NORD bankas	LT		LTL		1 300 419		5.80	2008.01.11	2.58	
3	AB DnB NORD bankas	LT		LTL		2 800 000		4.65	2008.01.14	5.55	
	Iš viso:					4 790 508		4 790 508		9.50	
Eil. Nr.	Emitento pavadinimas	Šalis	Priemonės pavadinimas	Kita sandorio šalis	Valiuta	Investicinis sandoris (pozicija)	Investicinio sandorio (pozicijos) vertė	Bendra rinkos vertė	Rinkos pavadinimas (tinklapio adresas)	Galiojimo terminas	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)
XIV.	Išvestinės investicinės priemonės, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose										
1											
	Iš viso:										
XV.	Kitos išvestinės investicinės priemonės										
1											
	Iš viso:										
Eil. Nr.	Banko pavadinimas				Valiuta	Bendra rinkos vertė			Palūkanų norma	Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)	
XVI.	Pinigai										
1	AB DnB NORD bankas				USD	1 471			4.35	0,00	
2	AB DnB NORD bankas				EUR	183			3.77	0,00	
3	AB DnB NORD bankas				EEK	118			-	0,00	
4	AB DnB NORD bankas				LTL	378 593			3.77	0,75	
	Iš viso:					380 364				0,75	
Eil. Nr.	Pavadinimas	Trumpas apibūdinimas			Bendra vertė			Paskirtis		Dalis portfelyje/ grynuose aktyvuose (%)	
XVII.	Kitos priemonės, nenumatytos Kolektyvinio investavimo subjektų įstatymo 36 str. 1 d.										
1											
	Iš viso:										

13. Investicijų pasiskirstymas pagal investavimo strategiją atspindinčius kriterijus

Investicijų pasiskirstymas	Rinkos vertė	Dalis aktyvuose (%)	Rinkos vertė ataskaitinio laikotarpio pradžioje	Dalis aktyvuose ataskaitinio laikotarpio pradžioje (%)
Pagal valiutas:				
EEK	118	0.00	-	-
EUR	30 497 047	60.49	17 705 440	67.58
LVL	-	-	230 151	0.88
LTL	11 197 860	22.21	3 348 751	12.78
NOK	173 597	0.34	170 094	0.65
SEK	143 981	0.29	131 163	0.5
USD	8 435 055	16.73	4 629 203	17.67
Iš viso	50 447 659	100	26 214 801	100
Pagal geografinę zoną:				
Europos ekonominės erdvės valstybės (Islandija, Norvegija, Lichtenšteinas)	-	-	-	-
Kitos Europos Sąjungos valstybės	36 732 282	72.86	20 807 465	79.43
Japonija	-	-	-	-
Lietuva	12 326 302	24.45	3 987 322	15.22
Kitos šalys	564 949	1.12	578 591	2.21
Jungtinės Amerikos Valstijos ir Kanada	824 126	1.63	841 423	3.21
Iš viso	50 447 659	100	26 214 801	100
Pagal investavimo objektus:				
Akcijos	283 606	0.56	186 067	0.71
Akcijų kolektyvinio investavimo subjektai (akcijų fondai)	23 349 288	46.32	12 496 432	47.7
Vyriausybių VP	13 243 992	26.27	6 617 924	25.26
Kitos obligacijos	8 399 900	16.66	6 469 236	24.69
Pinigai ir pinigų ekvivalentai	5 170 872	10.26	445 141	1.7
Iš viso	50 447 659	100	26 214 801	100

14. . Per ataskaitinį laikotarpį įvykdyti sandoriai su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, išskyrus tuos, kurie nurodyti šio priedo 12 punkte (pagal išvestinių investicinių priemonių rūšis nurodyti sandorių vertes, išvestinių investicinių priemonių panaudojimo tikslus (valiutų keitimo, palūkanų normos, susiję su nuosavybe, ir kt.), sandorius reguliuojamose rinkose ir šalių tarpusavio sandorius bei kitą svarbią informaciją)

Per ataskaitinį laikotarpį įvykdytas išankstinis valiutų keitimo sandoris (neprekiuojamas reguliuojamose rinkose) 4 000 000 EUR vertei, galiojimo terminas nuo 2007 11 29 iki 2007 12 28, realizuotas pelnas – 16 000 Lt.

15. Aprašyti šio priedo 12 punkte nurodytų išvestinių priemonių rūšis, su jomis susijusią riziką, kiekybines ribas ir metodus, kuriais vertinama su išvestinių investicinių priemonių sandoriais susijusi pensijų fondo rizika, ir nurodyti, kaip panaudojama išvestinė investicinė priemonė gali apsaugoti investicinį sandorį (investicinę poziciją) nuo rizikos.

-

16. Bendra įsipareigojimų, kylančių iš sandorių su išvestinėmis investicinėmis priemonėmis, vertė ataskaitinio laikotarpio pabaigoje (atskirai nurodyti sumas pagal skirtingas įsigytų išvestinių investicinių priemonių kategorijas).

-

17. Pateikti analizę, kaip turimas investicijų portfelis atitinka (neatitinka) pensijų fondo investavimo strategiją (investicijų kryptis, investicijų specializaciją, geografinę zoną ir pan.)

Pensijų fondo investavimo strategija remiasi prielaida, pagrįsta daugelio Dalyvių ilgalaikiu investavimo horizontu, todėl iki 50 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų lėšų gali būti investuojama akcijų rinkose, prisiimant su tuo susijusią riziką, ir siekiant aukštesnio pelningumo ilgu laikotarpiu. Didesnį tikėtiną akcijų rinkų pelningumo svyravimą siekiama atsverti vidutiniškai stabilesnį pelningumą generuojančiomis investicijomis, kaip kad vyriausybės vertybiniais popieriais, kredito įstaigų ir kitų bendrovių skolos vertybiniais popieriais, indėliais ir pan., kurie gali sudaryti 100 procentų Pensijų fondo grynųjų aktyvų. Investuojant specializacija geografinėje zonoje ar pramonės šakoje nėra taikoma.

Investicijų portfelis atitinka pensijų fondo taisyklėse numatytą investavimo strategiją: ataskaitinio laikotarpio pabaigoje Vyriausybės vertybiniai popieriai sudarė 26,27 proc., kiti skolos vertybiniai popieriai – 16,66 proc., pinigai ir indėliai – 10,26 proc., investicijos į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į akcijų rinkas, vienetų sudarė 46,32 proc. ir nuosavybės vertybiniai popieriai 0,561 proc. visų pensijų fondo grynųjų aktyvų vertės.

18. Nurodyti veiksniai, kurie turėjo didžiausią įtaką per ataskaitinį laikotarpį investicijų portfelio struktūros ir jo vertės pokyčiams

Apžvelgiant 2007 metus, reikia pažymėti, kad antras pusmetis buvo palankus investavusiems į saugius vyriausybės vertybinius popierius. Šios priežastys ir fondo investavimo strategija leido 2007 metais dirbti pelningai. Didžioji fondo lėšų dalis investuota į Europos Sąjungos šalių vyriausybės vertybinius popierius denominuotus eurus.

Per ketvirtąjį metų ketvirtį saugiausiais laikomų Vokietijos Vyriausybės 2 metų trukmės, bei 10 metų trukmės obligacijų palūkanų svyravimai nebuvo labai žymūs, o palyginus palūkanų normas rugsėjo pabaigoje ir paskutinę 2007 metų dieną, skirtumo beveik nepastebėtume. Prasidėjusi krizė JAV didesnės rizikos būsto paskolų rinkoje obligacijų kainas

stūmė aukštyn, tačiau analitikams nesutariant dėl tolesnių Europos Centrinio banko veiksmų, bei ekonomikos vystimosi perspektyvų, rinka taip ir neįgavo aiškesnės krypties.

Akcijų rinkoms 2007 metai buvo gana permainingi, bet iš esmės sėkmingi nepaisant keleto kainų kritimų žemyn. Geriausias rezultatus per praėjusius metus parodė besivystančios rinkos, MSCI besivystančių rinkų indeksas augo 23,09 proc. Vakarų Europos akcijų rinka 2007 metus baigė labai kukliai. MSCI Europos indeksas pakilo tik 0,07 proc. Tokį rezultatą įtakojo JAV būsto kreditų rinkos krizė. Nežiūrint blogų naujienų iš nekilnojamojo turto rinkos, JAV akcijų rinkos kilo dėl energetikos ir technologijų sektorių augimo. Per 2007 metus amerikiečių indeksai „Nasdaq“ pakilo 9,8 proc., o „S&P“ - 6,4 proc. Prasčiausiai sekė Japonijos akcijų rinkai, pagrindinis indeksas „Nikkei 225“ per metus nukrito 11 proc.

Ataskaitos 33 punkte pateikta pensijų fondo investicijų 2007 m. gruodžio 31 d.

V. PENSIJŲ FONDO INVESTICIJŲ GRAŽA IR RIZIKOS RODIKLIAI

19. Orientacinis indeksas ir trumpas jo apibūdinimas

-

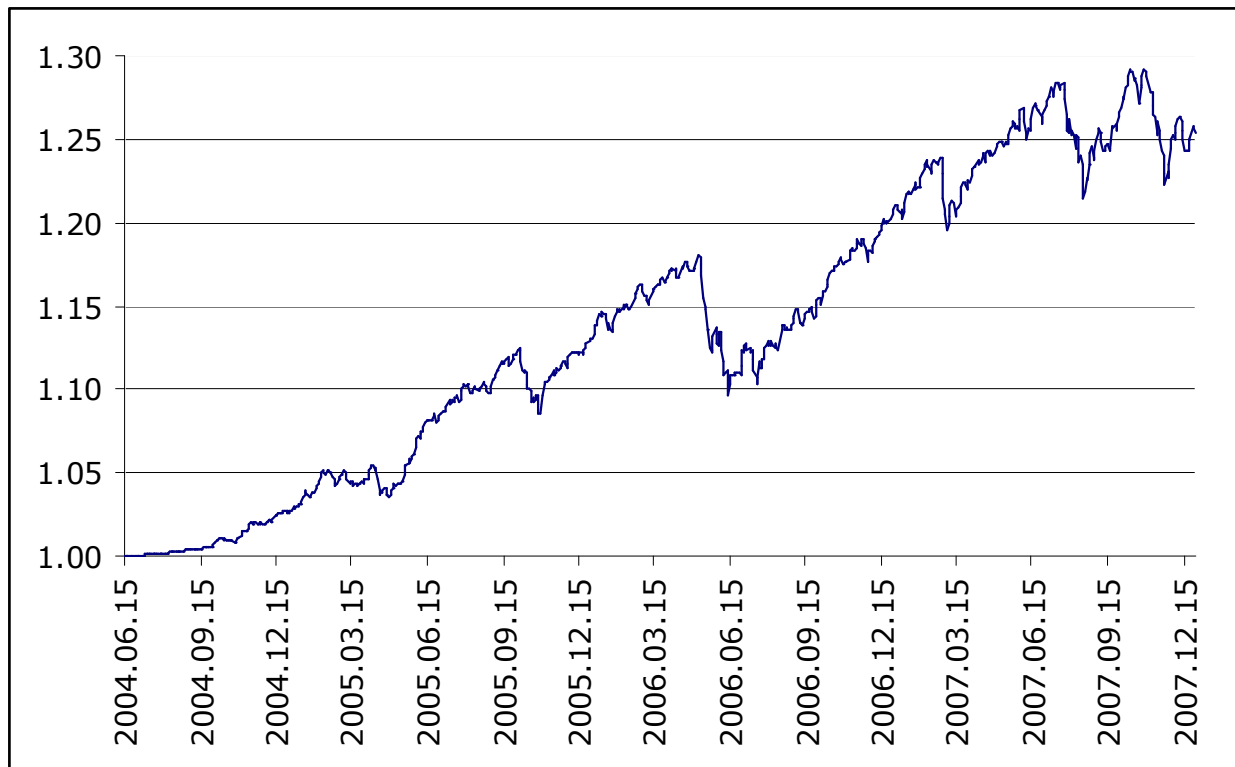
20. To paties laikotarpio pensijų fondo investicijų portfelio metinės investicijų grąžos ir orientacinio indekso (jei jis pasirinktas) reikšmės pokyčio rodikliai per paskutinius dešimt fondo veiklos metų išdėstyti palyginamojoje lentelėje. Jeigu fondas veikia trumpiau nei dešimt metų, tai skelbiama to laikotarpio, kurį portfelis buvo valdomas, metinė investicijų grąža. Prie palyginamosios lentelės pridedamas joje pateiktų rodiklių grafikas

	Per ataskaitinį laikotarpį	Prieš metus	Prieš 2 metus	Prieš 10 metų
Orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Apskaitos vieneto vertės pokytis *	3,89 %	6,78 %	10,10 %	-
Metinė grynoji investicijų grąža**	2,16 %	4,60 %	6,94 %	-
Apskaitos vieneto vertės pokyčio standartinis nuokrypis	5,84 %	4,74 %	3,45 %	-
Grynosios investicijų grąžos standartinis nuokrypis	5,92 %	4,77 %	3,49 %	-

* Apskaičiuojant apskaitos vieneto vertės pokytį, neatsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų..

** Apskaičiuojant metinę investicijų grąžą, atsižvelgiama į atskaitymus nuo įmokų.. Atskaitymų nuo įmokų įtaką grynajai investicijų grąžai laikui bėgant vis mažės, nes nuolat auga fondo dydis.

Toliau pateikiame pensijų fondo apskaitos vieneto vertės kitimą nuo fondo įsteigimo iki 2007 m. gruodžio 31 d.



21. Jei pensijų fondo reklamoje buvo naudojamos investicijų grąžos prognozės, nurodyti prognozuotą dydį, palyginti neatitikimus su faktine grąža ir pateikti galimas neatitikimų priežastis

-

22. Vidutinė investicijų grąža ir orientacinio indekso reikšmės pokytis per paskutinius trejus, penkerius, dešimt metų. Vidutinė investicijų grąža apskaičiuojama kaip geometrinis metinių investicijų grąžų vidurkis

	Per paskutinius 3 metus	Per paskutinius 5 metus	Per paskutinius 10 metų	Nuo veiklos pradžios
Vidutinis orientacinio indekso reikšmės pokytis	-	-	-	-
Vidutinė investicijų grąža	1,00	-	-	-
Vidutinės grynosios investicijų grąžos standartinis nuokrypis*	8,34	-	-	-

*Investicijų grąžos standartinis nuokrypis – statistinis rizikos rodiklis, apibūdinantis investicijų portfelio grąžos kintamumą. Jei investicijų grąžos standartinis nuokrypis yra lygus nuliui, vadinasi, investicijų portfelis turi pastovią nekintamą investicijų grąžą (pvz., banko indėlis su nekintama palūkanų norma).

23. Kiti rodikliai, atskleidžiantys investicijų portfelio riziką. Atskleidžiant investicijų rizikos rodiklius, turi būti pateikiami jų paaiškinimai ir apskaičiavimo metodika

-

VI. PENSIJŲ FONDO FINANSINĖ BŪKLĖ

24. Pensijų fondo finansinės ataskaitos parengtos vadovaujantis LR įstatymų ir teisės aktų reikalavimais

24.1. Pensijų fondo balansas

UAB DnB NORD investicijų valdymas
(Kaupimo bendrovės pavadinimas)

226299280, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
(Kaupimo bendrovės kodas, adresas)

Maksimalaus prieaugio pensijų fondas „DnB NORD pensija 3“
(Pensijų fondo pavadinimas) (Tvirtinimo žyma)

BALANSAS

PAGAL 2007 M. gruodžio 31 d. DUOMENIS

_____ Nr. ____
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	TURTAS	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2006 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2005 m.)
I.	PINIGAI IR PINIGŲ EKVIVALENTAI		5 170 872	214 991	26 456
II.	TERMINUOTI INDĖLIAI		-	230 151	-
III.	INVESTICIJOS	2	45 276 787	25 769 659	11 409 598
1	Skolos vertybiniai popieriai		21 643 893	13 087 160	6 020 903
1.1.	Vyriausybių ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai		13 243 993	6 617 924	3 637 904
1.2.	Kiti skolos vertybiniai popieriai		8 399 900	6 469 236	2 382 999
2	Nuosavybės vertybiniai popieriai		283 606	186 067	111 544
3	Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos		23 349 288	12 496 432	5 276 570
4	Kitos investicijos		-	-	581
IV.	GAUTINOS SUMOS		-	-	-
	TURTAS, IŠ VISO:	1	50 447 659	26 214 801	11 436 054

Eil. Nr.	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2006 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2005 m.)
V.	ĮSIPAREIGOJIMAI		35 028	17 255	7 635
1	Investicijų pirkimo įsipareigojimai		-	-	-
2	Mokėtinos sumos kaupimo bendrovei ir depozitoriumui		35 028	17 255	7 635
VI.	GRYNIEJI AKTYVAI (I+II+III+IV-V)		50 412 631	26 197 546	11 428 419
	ĮSIPAREIGOJIMAI IR GRYNIEJI AKTYVAI, IŠ VISO:		50 447 659	26 214 801	11 436 054

24.2. Grynujų aktyvų pokyčių ataskaita

UAB DnB NORD investicijų valdymas
(Kaupimo bendrovės pavadinimas)

226299280, J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva
(Kaupimo bendrovės kodas, adresas)

Maksimalaus prieaugio pensijų fondas „DnB NORD pensija 3“
(Pensijų fondo pavadinimas)

Tvirtinimo žyma

GRYNUJŲ AKTYVŲ POKYČIŲ ATASKAITA

PAGAL 2007 M. gruodžio 31 D. DUOMENIS

____ Nr. ____
(Data)

(Lt)

Eil. Nr.	Straipsniai	Pastabų Nr.	Ataskaitinis laikotarpis	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2006 m.)	Praėjęs ataskaitinis laikotarpis (2005 m.)
I.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PRADŽIOJE		26 197 546	11 428 419	3 461 950
II.	PADIDĖJIMAS, IŠ VISO:		27 868 623	15 883 153	8 799 970
1	Pensijų įmokos		23 031 912	13 410 063	7 596 343
2	Iš kitų pensijų fondų pervestos sumos		1 970 733	329 286	11 888
3	Palūkanos ir dividendai		810 280	338 363	131 438
4	Investicijų pardavimo pelnas		90 257	89 502	18 733
5	Investicijų vertės padidėjimo suma		1 919 836	1 426 839	933 496
6	Turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		16 519	282 898	102 251
7	Kitos pajamos		29 086	6 202	5 821
III.	SUMAŽĖJIMAS, IŠ VISO:		3 653 538	1 114 026	833 501
1	Pensijų išmokos		45 145	484	2 569
2	Į kitus pensijų fondus pervestos sumos		1 241 123	154	1 194
3	Investicijų pardavimo nuostoliai		44 437	2 991	4 965
4	Investicijų vertės sumažėjimo suma		538 674	236 053	508 057
5	Turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo		760 736	321 665	31 764
6	Valdymo sąnaudos		1 023 423	552 679	284 952
IV.	GRYNIEJI AKTYVAI ATASKAITINIO LAIKOTARPIO PABAIGOJE		50 412 631	26 197 546	11 428 419

		Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Prieš metus	Prieš du metus
V.	APSKAITOS VIENETO VERTĖ	1,2545	1,2075	1,1309
VI.	APSKAITOS VIENETŲ SKAIČIUS	40 186 166	21 695 079	10 105 555

24.3. Aiškinamasis raštas

Bendroji dalis

Pagrindiniai duomenys apie pensijų fondą

Pensijų fondo pavadinimas:	Valstybinio socialinio draudimo įmokos dalies kaupimo maksimalaus prieaugio pensijų fondas " DnB NORD pensija 3"
Pensijų fondo įsteigimo data:	2003 m. rugsėjo 11 d.
Kaupimo bendrovė:	Pavadinimas: UAB DnB NORD investicijų valdymas Buveinės adresas: J. Basanavičiaus g. 26, 03601 Vilnius-6, Lietuva Įmonės kodas: 226299280 Tel: (8-5) 2393 567, (8-5) 2393 773. Faks: (8-5) 2393 473. Elektroninio pašto adresas: investicija@dnbnord.lt Pensijų fondo Naglis Paičius valdytojas:
Depozitoriumas:	Depozitoriumo pavadinimas: AB DnB NORD bankas Buveinės adresas: J. Basanavičiaus g. 26, Vilnius, Lietuva Įmonės kodas: 112029270 Tel.: (8-5) 213 90 60, (8-5) 239 37 71, (8-5) 239 37 74 Faks.: (8-5) 239 37 83
Audito įmonė:	UAB "PricewaterhouseCoopers". Adresas: J.Jasinskio 16 B, LT – 01112 Vilnius. Telefonas: (8-5) 239 23 00, faksas: (8-5) 239 23 01. Įmonės kodas – 1147331. Leidimo verstis audito veikla licencijos Nr. 173, išdavimo data: 1998 m. liepos 31 d.

Apskaitos politika

UAB DnB NORD investicijų valdymas (toliau – bendrovė) tvarkant Pensijų fondo (toliau – Fondas) buhalterinę apskaitą ir rengdama Fondo finansinę atskaitomybę, vadovaujasi Lietuvos Respublikos buhalterinės apskaitos įstatymu, bendraisiais apskaitos principais, nustatytais Verslo apskaitos standartuose, Pensijų fondų buhalterinės apskaitos ir finansinės atskaitomybės tvarka bei kitais teisės aktais.

Finansinė atskaitomybė sudaroma naudojant Lietuvos Respublikos piniginių vienetą – litą.

Finansinė atskaitomybė parengta vadovaujantis veiklos tęstinumo principu ir prielaida, kad Fondas artimiausioje ateityje galės tęsti savo veiklą.

Fondo finansiniai metai sutampa su kalendoriniais metais.

Investavimo politika

Pagrindinis Pensijų fondo investicinės politikos principas yra maksimalus ilgalaikis pensijų fondo dalyviams priklausančio turto augimas. Pensijų fondo turtas yra investuojamas pagal Pensijų fondo taisykles bei pagal galiojančius įstatymus ir teisės aktus, siekiant maksimalios naudos Pensijų fondo dalyviams. Tikintis maksimalaus ilgalaikio pelningumo, ne daugiau kaip 50 proc. visų Pensijų fondo grynujų aktyvų bus investuota į nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų (investicinių fondų), investuojančių į nuosavybės vertybinius popierius, išleistus vertybinius popierius. Likvidumo

užtikrinimui bei rizikos sumažinimui, ne mažiau kaip 50 proc. Pensijų fondo turto bus investuota į skolas, pinigų rinkos bei kitus fiksuotų pajamų instrumentus.

Pensijų fondo investavimo strategija apima Europos Sąjungos bei kitus geografinius regionus, kurie atitinka Įstatymuose nustatytus reikalavimus bei Pensijų fondo taisykles.

Valdymo įmonė gali investuoti Fondo turtą į:

1. vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kuriais prekiaujama rinkose, kurios pagal Vertybinių popierių rinkos įstatymą laikomos reguliuojamomis ir veikiančiomis Europos Sąjungos valstybėje narėje.

2. vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones, kuriais prekiaujama pripažintose ir visuomenei prieinamose reguliuojamose rinkose, esančiose šalyse, kurios priklauso Ekonominio bendradarbiavimo ir plėtros organizacijai¹.

3. investicinius vienetus ir akcijas kolektyvinio investavimo subjektų, kurie tenkina įstatymų nustatytus reikalavimus.

4. ne ilgesniam kaip 12 mėnesių terminui padėtus indėlius, kuriuos galima atsiimti pareikalavus, esančius kredito įstaigose, kurių registruota buveinė yra Lietuvos Respublikoje, Europos Sąjungos valstybėje narėje arba kitoje valstybėje, kurioje riziką ribojanti priežiūra yra ne blogesnė kaip Europos Sąjungoje.

5. pinigų rinkos priemones, kuriomis reguliuojamoje rinkoje neprekiuojama, jei tų priemonių emisija ar emitentas yra reguliuojami siekiant apsaugoti investuotojus ir jų santaupas ir jeigu tos priemonės tenkina Papildomo savanoriško pensijų kaupimo įstatyme nustatytus reikalavimus.

6. išvestines investicines priemones, nurodytas Finansinės rizikos valdymo politikos dalyje, skirtas Pensijų fondo rizikai valdyti.

7. į kitus finansinius instrumentus aprašytus Įstatymuose.

Investicijų portfelio struktūra

1. Ne daugiau kaip 50 procentų nuo grynujų Pensijų fondo aktyvų vertės galima investuoti į nuosavybės vertybinius popierius ar į kolektyvinio investavimo subjektų, investuojančių į nuosavybės vertybinius popierius, išleistus vertybinius popierius ar investicinius vienetus.

2. Į skolas vertybinius popierius bei pinigų rinkos priemones galima investuoti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.

3. Investicijos į indėlius gali sudaryti iki 100 procentų Pensijų fondo aktyvų vertės.

4. Į vieno emitento vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 5 procentai pensijų turtą sudarančių grynujų aktyvų, išskyrus šio straipsnio 5, 9 ir 10 dalyse numatytus atvejus.

5. Į vieno emitento vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones gali būti investuota daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 10 procentų grynujų aktyvų, su sąlyga, kad tokių investicijų bendra suma nebus didesnė kaip 40 procentų grynujų aktyvų (šis apribojimas netaikomas indėliams).

6. Į įmonių, priklausančių grupei, kuri turi sudaryti konsoliduotą finansinę atskaitomybę, išleistus vertybinius popierius ir pinigų rinkos priemones gali būti investuota ne daugiau kaip 20 procentų grynujų aktyvų.

7. Investicijos į indėlius vienoje kredito įstaigoje negali sudaryti daugiau kaip 20 procentų Pensijų fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų.

¹ Australijos vertybinių popierių birža (Australija), Vienos vertybinių popierių birža (Austrija), EASDAQ (Belgija), Barselonos vertybinių popierių birža (Ispanija), Madrido vertybinių popierių birža (Ispanija), Amsterdamo vertybinių popierių birža (Nyderlandai), Airijos vertybinių popierių birža, Dublino vertybinių popierių birža (Airija), Italijos vertybinių popierių birža, Atėnų vertybinių popierių birža (Graikija), Liuksemburgo vertybinių popierių birža, Oslo vertybinių popierių birža (Norvegija), Lisabonos vertybinių popierių birža (Portugalija), Paryžiaus vertybinių popierių birža (EURONEXT) (Prancūzija), Stokholmo vertybinių popierių birža (Švedija), Frankfurto vertybinių popierių birža (Vokietija), Helsinkio vertybinių popierių birža (Suomija), Kopenhagos vertybinių popierių birža (Danija), Londono vertybinių popierių birža (Didžioji Britanija), Australijos vertybinių popierių birža, Toronto vertybinių popierių birža (Kanada), Prahos vertybinių popierių birža (Čekija), Budapešto vertybinių popierių birža (Vengrija), Tokijo vertybinių popierių birža (Japonija), Osakos vertybinių popierių birža (Japonija), Korėjos vertybinių popierių birža, Meksikos vertybinių popierių birža, Naujosios Zelandijos vertybinių popierių birža, Varšuvos vertybinių popierių birža (Lenkija), Bratislavos vertybinių popierių birža (Slovakija), Šveicarijos birža, Ciuicho birža, Ženevos birža, Bazelio birža (Šveicarija), Stambulo vertybinių popierių birža (Turkija), Niujorko vertybinių popierių birža (JAV), NASDAQ (JAV).

8. Bendra investicijų į vieno asmens išleistus vertybinius popierius, pinigų rinkos priemonės ar indėlius suma negali būti didesnė kaip 20 procentų Pensijų fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų.

9. Investicijos į Lietuvos Respublikos, Europos Sąjungos valstybės narės ar jų savivaldybių, kitos valstybės ar tarptautinės organizacijos, kuriai priklauso bent viena Europos Sąjungos valstybė, išleistus arba garantuotus vieno emitento vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės negali būti didesnės kaip 35 procentai pensijų turtą sudarančių grynujų aktyvų. Gavus atskirą Vertybinių popierių komisijos leidimą į šioje dalyje numatytus vieno emitento vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemonės galima investuoti iki 100 procentų pensijų turtą sudarančių grynujų aktyvų. Tokiu atveju, kai vieno emitento vertybiniai popieriai ar pinigų rinkos priemonės sudaro daugiau nei 35 procentus pensijų turtą sudarančių grynujų aktyvų, turi būti investuota ne mažiau kaip į 6 tokio emitento išleistas vertybinių popierių emisijas, o į vienos emisijos vertybinius popierius investuota ne daugiau kaip 30 procentų grynujų aktyvų.

10. Investicijos į obligacijas, išleistas tokios Europos Sąjungos valstybėje registruotą buveinę turinčios kredito įstaigos, kuri, siekiant apsaugoti obligacijų savininkų interesus, yra tos valstybės specialiai prižiūrima pagal teisės aktus, o iš obligacijų leidimo gauta suma visam obligacijų galiojimo laikui investuojama į tokį turtą, kurio pakaktų patenkinti obligacijų savininkų reikalavimus, ir iš kurio – emitento nemokumo atveju – obligacijų savininkų reikalavimai išmokėti pagrindinę sumą ir palūkanas būtų patenkinti pirmumo teise, negali būti didesnės kaip 25 procentai grynujų aktyvų. Kai į tokias vieno emitento obligacijas investuojama daugiau kaip 5 procentai, bet ne daugiau kaip 25 procentai grynujų aktyvų, bendra tokių investicijų suma negali būti didesnė kaip 80 procentų grynujų aktyvų.

11. Šio straipsnio 9 ir 10 dalyse numatyti vertybiniai popieriai ir pinigų rinkos priemonės nėra įskaitomi skaičiuojant investicijas, kurioms pagal šio straipsnio 5 dalį taikoma maksimali leistina 40 procentų riba. Šio straipsnio 1–10 dalyse numatytos ribos negali būti sudedamos, todėl investicijų į vieno asmens išleistus vertybinius popierius, pinigų rinkos priemonės, indėlius suma, negavus atskiro Vertybinių popierių komisijos leidimo, kaip, kad aprašyta 9 dalyje, negali būti didesnė kaip 35 procentai Pensijų fondo turtą sudarančių grynujų aktyvų.

12. Bendra investicijų į kolektyvinio investavimo subjektus, kurie veikia ne pagal 1985 m. gruodžio 20 d. Tarybos direktyvos 85/611/EEB dėl įstatymų ir kitų teisės aktų, susijusių su kolektyvinio investavimo į perleidžiamus vertybinius popierius subjektais (KIAVPS), derinimo (su paskutiniais pakeitimais) nustatytas taisyklės, gali būti ne didesnė kaip 20 procentų Pensijų fondo grynujų aktyvų.

13. Pensijų fondo turtą gali sudaryti išleidžiami nauji vertybiniai popieriai, jeigu emisijos sąlygose yra numatytas įsipareigojimas įtraukti šiuos vertybinius popierius į vertybinių popierių biržos oficialųjį prekybos sąrašą ar reguliuojamos rinkos prekybos sąrašą ir jeigu į sąrašą bus įtraukiama ne vėliau kaip per 1 metus nuo išleidimo.

14. Pensijų fondo turtas į Bendrovės arba susijusių valdymo įmonių valdomų kolektyvinio investavimo subjektų investicinius vienetus ar akcijas gali būti investuojamas tik grynujų aktyvų verte.

Papildomai, Bendrovė vykdo visus kitus investavimo reikalavimus nustatytus įstatymuose.

Finansinės rizikos valdymo politika

Investuojant Pensijų fondo turtą yra susiduriama su įvairiomis finansinėmis rizikomis ir siekiant sumažinti jų poveikį Pensijų fondo veiklai jos bus atitinkamai kontroliuojamos.

Kredito rizika – rizika patirti nuostolius dėl skolos vertybinių popierių emitento nesugebėjimo įvykdyti savo skolinius įsipareigojimus. Siekiant sumažinti kredito riziką, didžioji dalis Pensijų fondo lėšų bus investuojamos į žemos rizikos (investicinio reitingo) skolos popierius.

Akcijų kainos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių akcijų kainų svyravimų. Akcijų kainos rizika mažinama užtikrinant Taisyklėse ir įstatymuose numatytą diversifikavimo ir kitų apribojimų vykdymą;

Palūkanų normos rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankių palūkanų pokyčių, kurie gali turėti įtakos skolos vertybinių popierių kainoms. Sieksime, kad Pensijų fondo turta sudarančių vertybinių popierių ir pinigų rinkos priemonių vidutinė trukmė atitiktų Pensijų fondo dalyvių vidutinę sutarties trukmę.

Valiutos kurso pokyčio rizika – rizika patirti nuostolius dėl nepalankaus užsienio valiutos kurso pokyčio lito atžvilgiu, kuris sąlygoja neigiamą turto, laikomo ta užsienio valiuta, pokytį. Siekiant sumažinti valiutų kurso pokyčių riziką didžioji dalis lėšų bus investuojama litais bei bazine valiuta, kuri nesvyruoja lito atžvilgiu.

Rinkos likvidumo rizika – rizika patirti nuostolius dėl mažo rinkos likvidumo, kuris neleidžia parduoti vertybinius popierius ar pinigų rinkos priemones norimu laiku ir už norimą kainą, arba apskritai atima galimybę parduoti turimą turtą (investiciją). Siekiant sumažinti rinkos likvidumo riziką daugiausiai bus investuojama į tuos vertybinius popierius, kurie kotiruojami pripažintose pasaulio biržose ar rinkose arba kurių kainą reguliariai skelbia vertybinių popierių tarpininkai ar visuotinės informavimo priemonės.

Sandorio šalies rizika – rizika patirti nuostolius dėl sandorio šalies nesugebėjimo įvykdyti savo finansinius įsipareigojimus, kurie buvo įgyti sudarant sandorį. Siekiant sumažinti sandorio šalies riziką, investicijų valdymo įmonė sudarys sandorius su žemos rizikos (investicinio reitingo) kredito institucijomis, o jų nesant, su patikimais partneriais, specializuojančiais atitinkamoje srityje.

Atsiskaitymų rizika – rizika patirti nuostolius, kai atsiskaitymo už sandorį metu sandorio šalis dėl tam tikrų priežasčių negali pervesti atitinkamų lėšų ar vertybinių popierių, nors ta sandorio šalis sandoriu įgytus įsipareigojimus jau yra patenkinusi. Siekiant sumažinti atsiskaitymų riziką, prekybinėje veikloje bus naudojamosi mokėjimų agento paslaugomis, arba prekybinė veikla bus vykdoma organizuotose rinkose, kuriose atsiskaitymams taikomi visuotiniai pripažinti principai.

Akcijų kainos, palūkanų normų, valiutos kurso, kredito rizikos gali būti valdomos naudojant išvestines investicines priemones: išankstinius, ateities, apsigėitimo, pasirinkimo sandorius ir priemones bei jų derinius. Akcijų kainos rizika taip pat gali būti valdoma sudarant akcijų indeksų ateities sandorius, jeigu pastebima pakankama atitinkamo akcijų indekso koreliacija su Pensijų fondo investicijų dalimi.

Turto padidėjimo ir sumažėjimo pripažinimo principai

Turto padidėjimas tai:

1. pensijų įmokos – gautos įmokos;
2. iš kitų Pensijų fondų pervestos sumos – iš kitų Pensijų fondų gauti Dalyvių sukaupti pinigai, kai Dalyvis ateina į Pensijų fondą;
3. palūkanos ir dividendai – gautini ir gauti dividendai ir palūkanos;
4. investicijų pardavimo pelnas – pelnas, gautas pardavus investicijas;
5. investicijų vertės padidėjimo suma – investicijų vertės padidėjimo suma dėl jų įvertinimo tikrąja verte;
6. turto vertės padidėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo – teigiami pasikeitimai, perkainojant gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotus indėlius, pinigų ekvivalentus, denominuotus užsienio valiuta, užsienio valiutą banko sąskaitose, investicijas, denominuotas užsienio valiuta, dėl Lietuvos banko skelbiamos nacionalinės valiutos ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo;
7. kitos pajamos – gauti ir gautini delspinigiai ir kitos pajamos, neįskaitytos į 1–6 punktuose nurodytus straipsnius.

Turto sumažėjimas tai:

1. pensijų išmokos – įstatymų ir Pensijų fondo taisyklėse nustatyta tvarka išmokėtos ir mokėtinos Dalyviams ir jų paveldėtojams sumos;
2. į kitus Pensijų fondus pervestos sumos – mokėtini ir pervesti į kitus Pensijų fondus Dalyvių sukaupti pinigai, kai Dalyvis pereina į kitą Pensijų fondą;
3. investicijų pardavimo nuostoliai – nuostoliai, atsiradę dėl investicijų pardavimo, jeigu investicijos parduodamos už kainą, mažesnę už jų balansinę vertę;

4. investicijų vertės sumažėjimo suma – investicijų vertės sumažėjimo suma dėl jų įvertinimo tikraja verte;

5. turto vertės sumažėjimas dėl užsienio valiutų kursų pasikeitimo – neigiami pasikeitimai, perkainojant gautinas ir mokėtinas sumas, užsienio valiuta laikomus terminuotus indėlius, pinigų ekvivalentus, denominuotus užsienio valiuta, užsienio valiutą banko sąskaitose, investicijas, denominuotas užsienio valiuta, dėl Lietuvos banko skelbiamos nacionalinės valiutos ir užsienio valiutos santykio pasikeitimo;

6. valdymo sąnaudos – atskaitymai kaupimo bendrovei už turto valdymą, kitos su Pensijų fondo valdymu susijusios sąnaudos, numatytos Pensijų fondo taisyklėse.

Atskaitymų kaupimo bendrovei ir depozitoriumui taisyklės

Atlyginimas Bendrovei už Pensijų fondo valdymą susideda iš pradinio Fondo turto valdymo mokesčio ir metinio Fondo turto valdymo mokesčio.

Iš kiekvienos VSDF valdybos Bendrovei pervedamos pensijų įmokos Bendrovė išskaičiuoja pradinį Fondo turto valdymo mokestį, kurio dydis yra 2.95 procento nuo pervedamos pensijų įmokos.

Iš Pensijų fondo turto Bendrovė išskaičiuoja Fondo turto valdymo mokestį, kurio dydis yra ne daugiau kaip 1 procentas nuo vidutinės metinės Pensijų fondo grynujų aktyvų vertės. Valdymo mokestis priskaičiuojamas už kiekvieną darbo dieną ir kartą per mėnesį atskaitomas nuo Pensijų fondo turto. Valdymo mokestis už vieną dieną skaičiuojamas nustatytą valdymo mokestį padalinant iš faktinio kalendorinių metų darbo dienų skaičiaus keturių skaičių po kablelio tikslumu. Jei šie atskaitymai per vienerius kalendorinius metus viršija 1 procentą nuo Dalyvio pensijų sąskaitoje apskaitytų lėšų vidutinės metinės vertės, Bendrovė iki kitų kalendorinių metų 15 dienos perveda perviršį į Dalyvio pensijų sąskaitą ir konvertuoja jį į apskaitos vienetus.

Informacija Dalyviams apie valdymo mokesčių dydžius pateikiama Depozitoriumo interneto puslapyje (www.dnb nord.lt).

Jei Dalyvis pereina į Bendrovės Pensijų fondą iš kitos pensijų kaupimo bendrovės Pensijų fondo, nuo iš kitos pensijų kaupimo bendrovės Pensijų fondo pervedamų Dalyvio piniginių lėšų atskaitymai neišskaičiuojami.

Dalyvio perėjimo į kitą Bendrovės ar kitos pensijų kaupimo bendrovės valdomą Fondą išlaidas sudaro Bendrovės išlaidos, susijusios su pensijų sąskaitos uždarymu bei lėšų pervedimu, jos sudaro iki 0,2 procento Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų ir yra atskaitomos nuo Dalyviui pervedamų piniginių lėšų sumos.

Taisyklėse numatytais atvejais Bendrovė išskaičiuoja atskaitymus, lygius Taisyklių numatytų išlaidų ir išlaidų, susijusių su Dalyvio pritraukimu į pensijų kaupimo bendrovę, sumai, kuri sudaro iki 3,5 procento Dalyvio vardu pervedamų piniginių lėšų ir yra atskaitoma iš Dalyviui pervedamų piniginių lėšų sumos.

Bendrovė iš Fondo turto nedengia jokių kitų išlaidų bei neišskaičiuoja jokių kitų atskaitymų, išskyrus atvejus, numatytus Taisyklėse.

Išskaičiuoti atskaitymai tampa Bendrovės nuosavybe.

Investicijų įvertinimo metodai, investicijų pervertinimo periodiškumas

Fondo turto vertė nustatoma kiekvieną darbo dieną. Fondo turto vertė nustatoma taip:

1. Pensijų fondo investicijų tikroji vertė skaičiuojama pagal LR Vertybinių popierių komisijos patvirtintą ir Pensijų fondo turto vertės skaičiavimo metu galiojančią Grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką (toliau – Metodika).

2. Aktyvai denominuoti užsienio valiuta – perskaičiuojami į nacionalinę valiutą, laikantis Lietuvos banko nustatyto tos dienos oficialaus tos valiutos ir nacionalinės valiutos santykio.

3. Įsipareigojimai skaičiuojami pagal Verslo apskaitos standartus.

4. Išvestinės finansinės priemonės laikomos kitomis investicijomis.

Grynujų aktyvų vertės (GAV) skaičiavimo metodika

Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė nustatoma iš Fondo turto rinkos vertės atėmus trumpalaikius ir ilgalaikius finansinius įsipareigojimus. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Pensijų fondo grynujų aktyvų vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb nord.lt.

Apskaitos vieneto vertė apskaičiuojama Pensijų fondo grynujų aktyvų vertę, apskaičiuotą pagal Metodiką, padalinus iš Apskaitos vienetų skaičiaus. Pradinė Apskaitos vieneto vertė – 1 Lt. Praėjusios darbo dienos apskaičiuota Apskaitos vieneto vertė iki kitos darbo dienos 12.00 val. paskelbiama tinklalapyje www.dnb nord.lt.

Apskaičiuojant grynujų aktyvų vertę priemonių, kuriomis prekiaujama reguliuojamose rinkose tikroji vertė nustatoma taip:

1. Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal paskutinę žinomą geriausią pirkimo kainą, gautą iki 14.00 val., kurią viešai skelbia AB DnB NORD bankas, AB bankas "Hansabankas", AB SEB Vilniaus bankas, AB "Sampo" bankas ir AB bankas "Snoras". Jeigu kuris nors vienas ar keli bankai neskelbia kurio nors vertybinio popieriaus kainos, tai geriausia kaina parenkama iš likusių bankų skelbiamų geriausių pirkimo kainų. Jei per paskutinįją prekybos sesiją priemonė nebuvo kotiruojama, tai tikrosios vertės nustatymui naudojama paskutinė žinoma, tačiau ne daugiau kaip prieš 30 dienų buvusi geriausia pirkimo kaina, jei nuo paskutinės prekybos dienos neįvyko įvykių, dėl kurių dabartinė rinkos kaina yra reikšmingai mažesnė ar didesnė nei paskutinė žinoma.

2. Skolos vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų reguliuojamų rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, biržų prekybos sąrašus, vertinami pagal biržos paskelbtą uždarymo kainą, o jai nesant, pagal biržos uždarymo metu paskelbtą pirkimo kainą.

3. Lietuvos Respublikos vyriausybės vertybinių popierių, kurie turi atkarpas tikroji vertė, vertinimo dieną, apskaičiuojama pagal aukščiau aprašytą tvarką, prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta kitą darbo dieną (T+1). Kitų skolos vertybinių popierių vertė apskaičiuojama prie vertybinio popieriaus kainos pridėdant atkarpos išmoką, kuri būtų sukaupta T+3 darbo dieną.

4. Jei skolos vertybinis popierius nėra kotiruojamas, dėl to, kad artėja vertybinio popieriaus išpirkimo data, tai jo kaina apskaičiuojama imant paskutinį žinomą to popieriaus pelningumą.

5. Naujai išleidžiami vertybiniai popieriai apskaitomi pagal jų nustatytą platinimo kainą atitinkamą vertinimo dieną.

6. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į Vilniaus vertybinių popierių biržos prekybos sąrašus, vertinami pagal vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

7. Nuosavybės vertybiniai popieriai, įtraukti į kitų šalių reguliuojamų rinkų, kurios atitinka fondo sudarymo dokumentus, biržų prekybos sąrašus, vertinami pagal vertinimo dieną biržos paskelbtą to popieriaus uždarymo kainą.

8. Kolektyvinio investavimo subjektų vienetai (akcijos) vertinami pagal paskutinę viešai paskelbtą išpirkimo kainą.

9. Naujai įsigyti vertybiniai popieriai į fondo turą įrašomi įsigijimo verte ir perkainojami kitą fondo darbo dieną pagal GAV skaičiavimo procedūras.

Apskaičiuojant grynujų aktyvų vertę priemonės, kuriomis reguliuojamose rinkose neprekiuojama, pagal Lietuvos Respublikos vertybinių popierių komisijos patvirtintą grynujų aktyvų vertės skaičiavimo metodiką.

Grynieji pinigai ir lėšos kredito įstaigose vertinami nominalia verte.

Terminuoti indėliai bankuose vertinami pagal amortizuotos savikainos vertę.

Išvestinės investicinės priemonės vertė nustatoma pagal paskutinę analogiško anksčiau sudaryto sandorio rinkos vertę, jei per laikotarpį nuo sandorio sudarymo dienos iki vertinimo dienos nebuvo didelio ekonominių aplinkybių pasikeitimo. Jei minėta sąlyga netenkinama – vertinama pagal tikėtiną pardavimo kainą, nustatytą pagal parinktą vertinimo modelį (nurodytą vertinimo procedūrose), kuris finansų rinkoje yra visuotinai taikomas ir pripažintas.

Valdymo įmonės atskaitymai iš Pensijų fondo yra vertinami kaupimo principu, kiekvieną darbo dieną.

Atskaitymai nuo Dalyvio vardu įmokėtų pensijų įmokų atliekami tą pačią dieną, kai Dalyvio įmokos buvo konvertuotos į Pensijų fondo apskaitos vienetų.

Pensijų fondo gryųjų aktyvų vertė ir Apskaitos vieneto vertė skaičiuojama kiekvieną darbo dieną. Ne rečiau kaip kartą per mėnesį pagal Metodikoje pateiktą formulę skaičiuojama vidutinė praėjusio mėnesio vieneto vertė ir kaip ši vidutinė vertė kito nuo finansinių metų pradžios. Pasibaigus finansiniams metams, Valdymo įmonė turi apskaičiuoti vidutinį atskiram Dalyviui per metus tenkantį gryųjų aktyvų vertės dydį.

Apskaitos vieneto vertės nustatymo taisyklės

Į Pensijų fondo sąskaitą pervestos Dalyviui priklausančios piniginės lėšos (pensijų įmokos, iš kito Bendrovės pensijų fondo ar kitos pensijų kaupimo bendrovės pensijų fondo pervestos Dalyvio lėšos) konvertuojamos į apskaitos vienetų. Dalyvio dalis pensijų fondo turte nustatoma pagal Dalyvio sąskaitoje įrašytų apskaitos vienetų skaičių.

Už pervestas lėšas Dalyviui apskaičiuojamų apskaitos vienetų skaičius nustatomas pagal formulę:

$$\text{AVS} = \frac{\text{PPL} - \text{A}}{\text{AVV}}$$

AVS -

AVS - apskaitos vienetų skaičius;

PPL - į Dalyvio sąskaitą pervestos piniginės lėšos;

A - Taisyklių nustatyti atskaitymai;

AVV - apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama Taisyklių 2 priede nustatyta tvarka.

Apskaitos vienetų skaičius apvalinamas pagal matematinės taisyklės iki 4 skaičių po kablelio.

Apskaitos vienetai į pinigines lėšas konvertuojami piniginių lėšų pervedimo dienos apskaitos vieneto verte. Pervedamų piniginių lėšų suma apskaičiuojama pagal formulę:

$$\text{PPLS} = (\text{AVS} * \text{AVV}) - \text{PA}$$

PPLS - pervedamų piniginių lėšų suma;

AVS - apskaitos vienetų skaičius;

AVV - apskaitos vieneto vertė, apskaičiuojama ir skelbiama nustatyta tvarka.

PA - nustatyti atskaitymai.

Pinigų ekvivalentai, tai banko sąskaitose esantys pinigai įvairia valiuta ir pinigų ekvivalentams priskiriamos trumpalaikės (iki trijų mėnesių) likvidžios investicijos, kurios gali būti greitai iškeičiamos į pinigų sumas ir kurių vertės pasikeitimo rizika yra nereikšminga. Pinigų rinkos priemonės priskiriamos pinigų ekvivalentams ir rodomos šiame straipsnyje. Investicijos į nuosavybės vertybinius popierius nepriskiriamos pinigų ekvivalentams.

Aiškinamojo rašto pastabos

1. Turto struktūra ataskaitinio laikotarpio pabaigoje

(Lt)

Turto arba emitento pavadinimas	Valstybės, į kurios vertybinius popierius investuota, pavadinimas	Valiutos, kuria denominuota investicija, pavadinimas	Nominali vertė	Palūkanų norma	Investicijos pabaigos terminas	Tikroji vertė	Turto, investicijos lyginamoji dalis (%)
1	2	3	4	5	6	7	8
Investicijos						45 276 787	89.75
MLIIF-EO MARKETS NAM.A2	GB	EUR	-	-	-	1 317 706	2.61
HSBC GIF Asia Freestyle A USD Inc	LU	USD	-	-	-	1 354 616	2.69
INVESCO ASEAN Equity Fund A	IE	USD	-	-	-	243 969	0.48
ABN AMRO ENERGY A	LU	EUR	-	-	-	516 641	1.02
Morgan Stanl. Europe, Middle East & Nor. Africa	LU	EUR	-	-	-	513 497	1.02
BL Equities Europe	LU	EUR	-	-	-	1 281 874	2.54
Nordea 1 North American Value Fund	LU	USD	-	-	-	587 791	1.17
Nordea 1 European Value Fund	LU	EUR	-	-	-	547 626	1.09
iShares FTSEurofirst 80	IE	EUR	-	-	-	619 180	1.23
Pioneer Funds - European Small Companies	LU	EUR	-	-	-	831 796	1.65
Pictet Emerging Markets	LU	USD	-	-	-	601 888	1.19
Nordea 1 Nordic Equity fund	LU	EUR	-	-	-	454 547	0.90
Nordea 1Norwegian Equity fund	LU	NOK	-	-	-	173 597	0.34
BL-EQUITIES America	LU	USD	-	-	-	45 034	0.09
ING(L) Invest European telecom P CAP	LU	EUR	-	-	-	933 077	1.85
Morgan ST US Equity Growth Fund	LU	USD	-	-	-	666 476	1.32
Fidelity German Funds	LU	EUR	-	-	-	1 063 425	2.11
JPMorgan Japan Equity Fund	LU	USD	-	-	-	301 910	0.60
Evli Greater Russia B	FI	EUR	-	-	-	586 589	1.16
JPMORGAN F-EMERG EURO EQ-A\$ FUND	LU	USD	-	-	-	259 533	0.51
HSBC GIF-Asia ex Japan Fund	LU	USD	-	-	-	226 218	0.45
Franklin Templton East Eur	LU	EUR	-	-	-	207 057	0.41
ABN AMRO US Equity Value	LU	USD	-	-	-	252 473	0.50
HSBC BRIC Freestyle	LU	USD	-	-	-	413 407	0.82
Vanguard US 500 STK	IE	USD	-	-	-	217 527	0.43
DWS Invest BRIC PLUS-FC	LU	EUR	-	-	-	491 315	0.97
Vanguard INV 'EURZ	IE	EUR	-	-	-	623 174	1.24

Pensijų fondas " DnB NORD PENSIJA 3"
Ataskaita už 2007 m.

STK IDX'							
HENDERSON HORIZ-PAN EU SC-A2	LU	EUR	-	-	-	877 986	1.74
HSBC GIF-GL EM MKT EQ FR-M1D	LU	USD	-	-	-	954 240	1.89
Vanguard Euro STK-B INV	IE	EUR	-	-	-	841 454	1.67
ING (L) Invest Computer Technologies	LU	USD	-	-	-	238 626	0.47
Fidelity World Fund	LU	EUR	-	-	-	0	0.00
Carlson Equity Asian Small Cap Fund	LU	EUR	-	-	-	628 166	1.25
JPM Emerging Markets Equity Fund	LU	EUR	-	-	-	741 932	1.47
Evli New Republics B	FI	EUR	-	-	-	190 827	0.38
UBS (Lux) Equity Fund Canada	LU	EUR	-	-	-	100 357	0.20
EURO EQUITY C ACC	LU	EUR	-	-	-	504 638	1.00
Fidelity Fnds-Nordic Nunds A	LU	SEK	-	-	-	143 981	0.29
Fidelity Fnds-European AGGR-A	LU	EUR	-	-	-	725 262	1.44
Morgan ST Sicav EMG MK EQ-A	LU	USD	-	-	-	409 928	0.81
Franklin Templeton Lat A	LU	USD	-	-	-	898 017	1.78
Fidelity Funds-Pasific Funds A	LU	USD	-	-	-	761 931	1.51
Eesti Telekom	EE	EUR	-	-	-	1 939	0.00
Rytų skirstomieji tinklai	LT	LTL	-	-	-	73 600	0.15
AB "Panevėžio statybos trestas"	LT	LTL	-	-	-	10 920	0.02
AB „City Service“	LT	LTL	-	-	-	13 899	0.03
TEO LT PVA	LT	LTL	-	-	-	183 248	0.36
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	818 314	1,41	2008.01.04	861 275	1.71
FORD MOTOR CREDIT	US	EUR	172 640	9,34	2009.01.12	176 452	0.35
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	966 784	3,79	2008.03.14	988 614	1.96
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	883 917	4,12	2008.04.25	918 028	1.82
Vokietijos Respublikos VVP	DE	EUR	1 087 632	4,12	2008.12.12	1 086 603	2.15
Suomijos Respublikos VVP	FI	EUR	1 053 104	4,13	2008.07.04	1 060 476	2.10
GE CAPITAL EURO FUND	IE	EUR	431 600	4,57	2009.07.22	433 286	0.86
IBM CORP	US	EUR	438 506	4,85	2010.02.08	434 095	0.86
DEUTSCHE TELEKOM INT FIN	NL	EUR	435 053	4,98	2010.01.19	433 345	0.86
E.ON INTL FIN BV	NL	EUR	410 883	4,84	2009.05.29	429 909	0.85
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	794 144	5,06	2008.01.12	817 055	1.62
Prancūzijos Respublikos VVP	FR	EUR	1 191 216	4,20	2008.07.12	1 199 553	2.38
HYPOTHEKEN BANK IN ESSEN	DE	EUR	272 771	4,38	2008.03.11	277 788	0.55
Austrijos Respublikos VVP	AU	EUR	731 994	3,87	2008.01.15	766 951	1.52
WESTLB BANK AG	DE	EUR	255 507	5,44	2008.09.11	258 592	0.51
Vodafone Group PLC	GB	EUR	334 922	5,16	2008.07.17	337 843	0.67

Pensijų fondas " DnB NORD PENSIJA 3"
Ataskaita už 2007 m.

Olandijos karalystė VVP	NL	EUR	925 350	4,16	2008.07.15	952 160	1.89
Tallinna Sadam AS	EE	EUR	86 320	8,00	2009.03.17	87 557	0.17
Vengrijos Respublikos VVP	HU	EUR	272 771	4,52	2009.01.16	282 175	0.56
Graikijos Respublikos VVP	GR	EUR	258 960	4,63	2008.03.31	271 591	0.54
Vattenfall treasure AB	SE	EUR	203 715	4,75	2009.04.03	215 547	0.43
AKZO NOBEL NV	NL	EUR	203 715	4,79	2009.05.07	213 298	0.42
HOLCIM FINANCE LUX SA	LU	EUR	210 621	5,17	2010.06.23	212 240	0.42
Turkijos Respublikos VVP	TR	EUR	552 448	5,12	2009.09.21	564 949	1.12
PINAULT PRINTEMPS REDOUT	FR	EUR	124 301	5,14	2009.01.23	129 827	0.26
Čekijos Respublikos VVP	CZ	EUR	241 696	4,52	2014.06.23	249 941	0.50
Stora Enso OYJ	FI	EUR	431 600	5,61	2010.06.22	416 414	0.83
PEMEX	US	EUR	200 262	5,45	2010.04.04	213 579	0.42
Cadbury Schwepps Invest	GB	EUR	255 507	4,86	2009.06.30	258 245	0.51
Lenkijos Respublikos VVP	PL	EUR	207 168	4,54	2011.02.14	222 741	0.44
AB Bankas Snoras	LT	EUR	707 824	8,00	2010.05.21	724 398	1.44
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	700 000	6,87	2008.07.20	708 903	1.41
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	360 000	4,81	2008.08.06	349 675	0.69
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	658 800	4,82	2008.09.24	635 815	1.26
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	112 500	4,78	2008.01.24	117 396	0.23
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	26 300	4,83	2009.07.16	26 403	0.05
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	11 500	4,78	2008.12.18	11 743	0.02
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	105 400	4,85	2010.02.11	110 633	0.22
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	1 000 000	4,95	2016.02.10	954 337	1.89
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	40 000	6,49	2008.03.17	40 133	0.08
AB SEB VB	LT	LTL	250 000	5,11	2008.02.20	256 101	0.51
AB Šiaulių bankas	LT	EUR	393 619	6,50	2008.05.17	402 272	0.80
AB" Pieno žvaigždės"	LT	LTL	420 000	7,16	2009.10.02	410 481	0.81
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	463 400	7,16	2009.09.26	448 060	0.89
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	850 000	6,23	2008.02.07	881 535	1.75
Lietuvos Respublikos VVP	LT	LTL	800 000	4,78	2008.02.06	795 878	1.58
Pinigai ir pinigų ekvivalentai						5 170 872	10.25
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	4,65	2008.01.07	690 089	1.37
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	5,80	2008.01.11	1 300 419	2.58
AB DnB NORD bankas	LT	LTL	-	4,65	2008.01.14	2 800 000	5.55
AB DnB NORD bankas	LT	USD		4,35		1 471	0.00
AB DnB NORD bankas	LT	EUR		3,77		183	0.00
AB DnB NORD bankas	LT	EEK		0,00		118	0.00
AB DnB NORD bankas	LT	LTL		3,77		378 593	0.75
Iš viso	X	X	X	X	X	50 447 659	100

2. Investicijų vertės pokytis

(Lt)

Pokytis	Praėjusio ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Išsigyta	Parduota (išpirkta)	Vertės padidėjimas	Vertės sumažėjimas	Ataskaitinio laikotarpio pabaigoje
Balanso straipsniai						
1	2	3	4	5	6	7
Skolos vertybiniai popieriai	13 087 160	10 976 025	2 962 257	658 829	115 863	21 643 893
Vyriausybės ir centrinių bankų arba jų garantuoti skolos vertybiniai popieriai	6 617 924	8 454 528	2 137 423	346 706	37 741	13 243 993
Kiti skolos vertybiniai popieriai	6 469 236	2 521 497	824 834	312 123	78 122	8 399 900
Nuosavybės vertybiniai popieriai	186 067	127 003	29 633	23 897	23 728	283 606
Kolektyvinio investavimo subjektų investiciniai vienetai ir akcijos	12 496 432	11 711 396	1 626 333	1 956 195	1 188 403	23 349 288
Kitos investicijos	-	-	16 000	16 000	-	-
Iš viso:	25 769 659	22 814 424	4 634 223	2 654 921	1 327 994	45 276 787

VII. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO DALYVIUS

25. Bendri duomenys apie pensijų fondo dalyvius

Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pradžioje	21 782
Dalyvių skaičius ataskaitinio laikotarpio pabaigoje	Dalyviai, pasinaudoję teise nukelti pensijų išmokos mokėjimą Dalyviai, gaunantys periodines pensijų išmokas Iš viso:
Dalyvių skaičiaus pokytis	6 6648

26. Per ataskaitinį laikotarpį prisijungusių dalyvių skaičius

Bendras prisijungusių dalyvių skaičius	6 993
Dalyviai, pensijų kaupimo sutartis sudarę pirmą kartą	6 101
Iš kitų pensijų fondų atėję dalyviai	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės
	439
	453

27. Per ataskaitinį laikotarpį pasitraukusių dalyvių skaičius

Bendras pasitraukusių dalyvių skaičius	345
I kitus pensijų fondus išėjusių dalyvių skaičius	Valdomus tos pačios pensijų kaupimo bendrovės Valdomus kitos pensijų kaupimo bendrovės
	14
	317
Baigusią dalyvavimą dalyvių skaičius	Išstojusių (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju) Sulaukusių nustatyto pensijos amžiaus ir pasinaudojusių teise į pensijų išmoką (vienkartinę išmoką, anuitetą ir jų derinį) Mirusių dalyvių
	-
	2
	12

28. Pensijų fondo dalyvių struktūra pagal amžių ir lytį

		Dalyviai pagal amžių				
		iki 30	nuo 30 iki 45	nuo 45 iki 60	nuo 60	iš viso
Dalyvių skaičius	iš viso	9 099	11 242	1 953	35	22 329
	vyrų	4 992	5 810	1 028	31	11 861
	moterys	4 107	5 432	925	4	10 468
Dalyvių dalis, %	iš viso	41%	50%	6%	0%	97%
	vyrų	22.36%	26.02%	4.60%	0.14%	53%
	moterys	18.39%	24.33%	4.60%	0.00%	47%

VIII. PINIGŲ SRAUTAI

29. Per ataskaitinį laikotarpį faktiškai gautos lėšos

Bendra gautų lėšų suma		25 002 645
Periodinės įmokos į pensijų fondą	Iš Valstybinio socialinio draudimo fondo	23 031 912
	Pačio dalyvio įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
	Darbdavių ir kitų trečiųjų asmenų įmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško pensijų kaupimo pensijų fondo atveju)	-
Valstybinio socialinio draudimo fondo sumokėti delspinigiai		-
Iš garantijų rezervo sumokėtos lėšos		-
Iš kitų pensijų fondų pervestos lėšos	Iš tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	955 052
	Iš kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 015 681
Kitos gautos lėšos (nurodyti šaltinį ir gautų lėšų sumą)		-

30. Per ataskaitinį laikotarpį išmokėtos lėšos

Bendra išmokėtų lėšų suma		1 286 269
Pensijų išmokos	Vienkartinės išmokos dalyviams	20 305
	Periodinės išmokos dalyviams	-
	Išmokos anuiteto įsigijimui	-
Į kitus pensijų fondus pervestos lėšos	Valdomas tos pačios pensijų kaupimo bendrovės	27 600
	Valdomas kitos pensijų kaupimo bendrovės	1 213 524
Išstojusiesiems dalyviams išmokėtos lėšos (pildoma tik papildomo savanoriško kaupimo pensijų fondų atveju)		-
Paveldėtojams išmokėtos lėšos		24 840
Kitais pagrindais išmokėtos lėšos		-

IX. INFORMACIJA APIE GARANTIJŲ REZERVĄ

31. Pensijų fondo garantuojamas pajamingumo dydis

-

X. INFORMACIJA APIE PENSIJŲ FONDO REIKMĖMS PASISKOLINTAS LĖŠAS

32. Pensijų fondo reikmėms pasiskolintos lėšos

Pensijų fondo reikmėms nebuvo skolintasi.

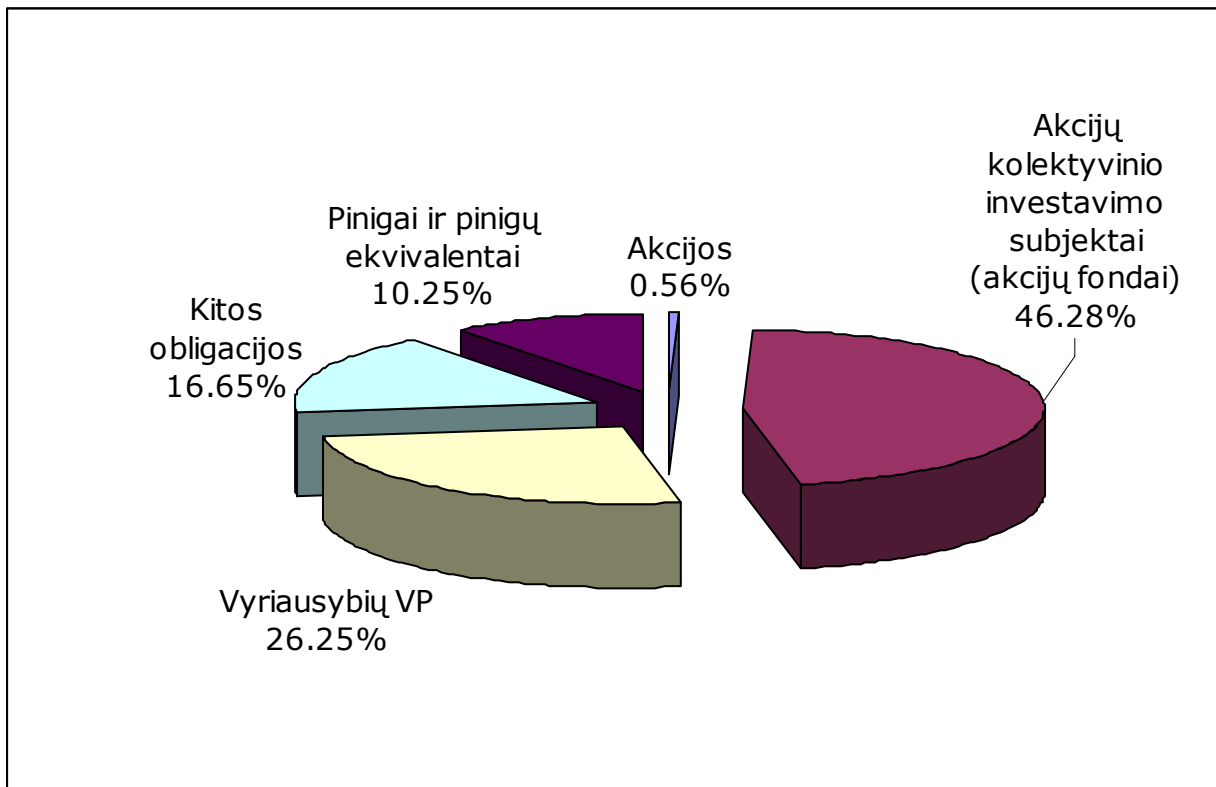
XI. KITOS NUOSTATOS

33. Paaiškinimai ir komentarai apie pensijų fondo veiklą

Per ataskaitinį laikotarpį į pensijų fondą buvo gautos įmokos už paskutinį 2006 m. ketvirtį - 2007 m. kovo 13 dieną bei už pirmą - trečią 2007 m. ketvirtį: 2007 m. birželio 12 dieną, 2007 m. rugsėjo 10 dieną ir 2007 m. gruodžio 10 dieną.

Toliau pateikiame visų pensijų fondo investicijų struktūrą 2007 m. gruodžio 31 d.

Investicijų struktūra 2006 12 31



34. Informacija apie konsultantus

Rengiant šią ataskaitą konsultantų paslaugomis nebuvo naudojamosi.

35. Informacija apie ataskaitą parengusius asmenis (jei jie nėra bendrovės darbuotojai)

-

36. Už ataskaitos parengimą atsakingų Įmonės valdymo organų narių, darbuotojų ir administracijos vadovo patvirtinimas, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir nėra nutylėtų faktų, galinčių daryti esminę įtaką pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui

Žemiau pasirašę atsakingi asmenys patvirtina, kad ataskaitoje pateikta informacija atitinka tikrovę ir kad nėra nutylėtų faktų, galinčių turėti esminės įtakos pensijų fondo veiklos rezultatų vertinimui.

Generalinė direktorė

(parašas)

Loreta Žebrauskienė

Vyriausioji finansininkė

(parašas)

Dalia Vaitulevičienė